

0-774012



*На правах рукописи*

**Хафизова Лейла Султановна**

**УГОЛОВНО-ПРАВОВЫЕ  
И КРИМИНОЛОГИЧЕСКИЕ  
АСПЕКТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ  
ФИНАНСОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ**

Специальность: 12.00.08 – уголовное право и криминология;  
уголовно-исполнительное право

**АВТОРЕФЕРАТ**  
**диссертации на соискание ученой степени**  
**кандидата юридических наук**

Нижний Новгород – 2008

Работа выполнена на кафедре уголовного права и процесса Академии социального образования (Казанский социально-юридический институт).

**Научный руководитель:** доктор юридических наук, профессор  
*Багаутдинов Флер Нуретдинович*

**Официальные оппоненты:** доктор юридических наук, профессор,  
заслуженный юрист Российской Федерации  
*Панченко Павел Николаевич;*  
доктор юридических наук, профессор  
*Талан Мария Вячеславовна*

**Ведущая организация:** Российская правовая академия  
Министерства юстиции РФ

Защита диссертации состоится «15» мая 2008 года в «9» часов на заседании диссертационного совета Д-203.009.01 при Нижегородской академии МВД России по адресу: 603600, г. Нижний Новгород, ГСП-268, Анкудиновское шоссе, д. 3. Зал ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Нижегородской академии МВД России.

Автореферат разослан «    » апреля 2008 года.

Ученый секретарь  
диссертационного совета  
кандидат юридических наук, доцент



Миловидова М.А.



## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Финансовая система Российской Федерации является важнейшим элементом рыночного хозяйства. Существенное значение для поступательного развития экономики имеет адекватность правовых механизмов потребностям общества. Специфика экономической ситуации в России заключается в том, что значительная часть финансово-правовых институтов практически не могут эффективно функционировать без уголовно-правового обеспечения. При этом речь идет не только о защите бюджетных интересов государства, но и об обеспечении интересов вкладчиков и акционеров, а также об охране законных интересов финансовых учреждений от лиц, обманом завладевающих кредитами или не желающих их возвращать, в том числе и путем ложного банкротства, от так называемых лжепредпринимателей, от собственных бесчестных руководителей, от объединившихся в организованные группы мошенников и, наконец, от коррумпированных чиновников.

Анализ положения, сложившегося к настоящему времени в экономике России, свидетельствует о значительном влиянии криминогенных факторов на состояние и перспективы развития страны. Динамика и направленность криминальных процессов в экономике обусловлены институциональными преобразованиями, в том числе реформированием отношений собственности в России. Происходящие в обстановке недостаточной правовой урегулированности хозяйственные реформы объективно обусловили рост экономических преступлений.

Так, в 2007 г. органами внутренних дел Российской Федерации зарегистрировано более 3,5 млн. преступлений, из них свыше половины (53,2%) – хищения чужого имущества. Число выявленных преступлений экономической направленности составило 459,2 тыс., их удельный вес превысил 12%. Материальный ущерб от указанных преступлений (по окончанным уголов-

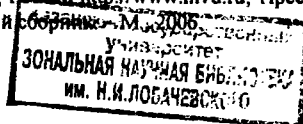
ным делам) составил 223,8 млрд. руб. Более трети (38,1%) в общем числе выявленных преступлений экономической направленности составили тяжкие и особо тяжкие преступления.

В общей массе экономических преступлений наиболее быстрыми темпами растет мошенничество (за последние 17 лет – в 11 раз). В 1991 г. в стране было зарегистрировано 19 925 фактов мошенничества, в 1993 г. – 47 981, в 1995 г. – 67 301, в 1996 г. – 74 264, в 1997 г. – 77 757, в 1999 г. – 83 624, в 2001 г. – 79 297, в 2003 г. – 87 471, в 2004 г. – 126 047, в 2005 г. – 179 553, в 2006 г. – 225 323, в 2007 г. – 211 277. Указанные статистические данные наглядно представляют масштабы проблемы<sup>1</sup>.

Экономические преступления опасны также в силу того, что они существенно влияют на общий уровень преступности, провоцируя в том числе насильственные действия, связанные с перераспределением собственности, установлением и переделом сфер влияния.

Следует также отметить высокий уровень латентности экономических преступлений, большое место среди которых принадлежит мошенничеству, видоизменившемуся в современных условиях. Постоянное развитие рынка приводит к появлению новых видов мошеннического обмана, таких как банковское мошенничество (хищение путем обманного получения кредита, хищение с помощью поддельного авизо и т. д.), компьютерное мошенничество, страховое мошенничество, мошенничество при сделках с недвижимостью, мошенничество в малом бизнесе и многое другое. Возросло не только количество таких обманов, но и их качество. Мошенничество распространилось на все виды коммерческой, предпринимательской, финансовой, банковской, бюджетной, кредитной, имущественной и иной деятельности государственных и частных структур. Разные виды мошеннических операций совершают-

<sup>1</sup> См.: Официальный сайт МВД России <http://www.mvd.ru>; Преступность и правонарушения (2001–2005): Статистический сборник. М., 2006.



ся с государственной и частной собственностью, собственностью акционеров, федеральным, республиканским и муниципальным имуществом.

В связи с усложнением механизмов функционирования хозяйственного комплекса мошенничество стало более изощренным и приобрело ярко выраженный интеллектуальный характер. Совершаемые преступления отличаются гибкой адаптацией к новым формам и методам предпринимательской деятельности, маскировкой под заключение и осуществление гражданско-правовых сделок, оперативным реагированием на конъюнктуру рынка, использованием технических новаций в хозяйственной деятельности. Активно и весьма умело используются при совершении преступлений банковские документы, кредитные карты, средства связи и оргтехника, возможности Интернета. Разнообразны приемы и способы сокрытия преступлений, в том числе под видом «неудачной» коммерческой деятельности (невыгодная сделка, замысловатые реорганизации, переименования фирм и т. п.).

Преступления зачастую носят многоэпизодный и межрегиональный характер, совершаются организованными группами с распределением ролей, использованием коррумпированных связей и современных информационных технологий. Создаются эффективные системы легализации доходов, полученных от преступной деятельности. «Отмытые» средства вводятся в экономический оборот, инвестируются в бизнес, нелегально вывозятся за границу.

В то же время российское законодательство не успевает за стремительно происходящими в финансово-экономической сфере процессами. Это относится и к законодательному регулированию современных вопросов уголовно-правовой борьбы с финансовым мошенничеством. Применяемые сегодня правоохранительными органами механизмы еще не в полной мере учитывают состояние и тенденции развития финансовой преступности и поэтому не дают должного эффекта.

Указанные факторы отчетливо проявляются также и в слабой уголовно-правовой защите интересов граждан, хозяйствующих субъектов от мошенни-

ческого обмана. Это выражается, в частности, и в том, что в Уголовном кодексе РФ не учтен ряд типичных, широко распространенных его проявлений. В связи с этим необходимо дальнейшее совершенствование уголовного законодательства, чтобы устранить пробелы и на должном уровне организовать борьбу с мошенничеством в сфере финансов. Поэтому возникает потребность в научно обоснованном изучении, определении эффективных мер предупреждения, выявления и пресечения финансового мошенничества.

При этом в юридической науке в наибольшей степени разработаны общие вопросы мошенничества как криминального явления в традиционном, классическом его понимании, которое, в частности, было заложено в Уголовном кодексе РСФСР 1960 года. Однако после принятия и введения в действие Уголовного кодекса РФ 1996 г., расширившего содержание понятия мошенничества, комплексного исследования проблем уголовной ответственности и наказания за мошенничество и его предупреждения с учетом особенностей проявления этого преступного деяния в финансовой сфере не проводилось. Крайне мало опубликовано результатов сравнительного исследования уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за финансовое мошенничество в УК России и УК зарубежных стран, позволившего бы оптимизировать законодательное определение мошенничества, более последовательно дифференцировать ответственность и наказание за него. Хотя отдельные вопросы преступности в кредитно-финансовой, банковской, внешнеэкономической и других сферах экономики рассматривались в ряде научных исследований, тем не менее до настоящего времени не осуществлено монографического или диссертационного уголовно-правового исследования, специально посвященного всестороннему анализу финансового мошенничества.

Все вышеперечисленное позволяет считать избранную тему актуальной и значимой для ее исследования на диссертационном уровне.

**Степень научной разработанности темы.** Исследованию различных аспектов уголовно-правовой и криминологической характеристики мошен-

ничества посвящены научные труды российских и зарубежных ученых, в частности: А.И. Алгазина, У. Альбрехта, И.О. Антонова, Ю.М. Антоняна, Р.А. Базарова, А.Г. Безверхова, А.И. Бойцова, Г.Н. Борзенкова, В.А. Ванцева, В.Д. Владимирова, Б.В. Волженкина, Е.В. Ворошилина, Л.Д. Гаухмана, А.А. Герцензона, Р.Б. Гладких, А.А. Глухой, Л.В. Григорьевой, О.Б. Гусева, А.И. Гурова, Д.Б. Дмитриева, С.А. Елисеева, Б.Д. Завидова, А.Н. Игнатова, М.М. Исаева, М.П. Клейменова, С.М. Когана, А.А. Комиссарова, В.П. Коновалова, А.П. Короткова, С.М. Кочои, Л.Л. Кругликова, В.Н. Кудрявцева, А.П. Кузнецова, В.И. Лесняка, Н.А. Лопашенко, В.Д. Ларичева, В.Н. Лимонова, В.В. Лунеева, А.И. Лученка, С.В. Максимова, А.А. Мельникова, В.С. Минской, Б.С. Никифорова, С.С. Остроумова, А.А. Пинаева, Л. Пратта, В.П. Ревина, А.Л. Репецкой, Д.В. Ривмана, В.Я. Рыбальской, Э. Сатерленда, Р.С. Сатуева, Б. Свенсона, Г.М. Спирина, Б.Д. Сперанского, Н.С. Таганцева, М.В. Талан, К. Тидемана, Н. Фейта, Л.В. Франка, М.Е. Фойницкого, А. Хайдена, Э. Чихона, Д.А. Шраера, П.С. Яни, Н.Ю. Яськова и других.

**Объектом исследования** является комплекс правоотношений, связанных с уголовно-правовыми и криминологическими аспектами противодействия финансовому мошенничеству в современных условиях.

**Предмет исследования** включает уголовно-правовую и криминологическую характеристику финансового мошенничества, включая механизмы совершения мошенничества, меры по его предупреждению в контексте отечественного и зарубежного уголовного законодательства.

**Цель исследования** заключается в комплексном изучении уголовно-правовых и криминологических особенностей финансового мошенничества, в разработке мер по выявлению, раскрытию и предупреждению мошенничества в сфере финансов с учетом особенностей современной экономической ситуации в России, в выявлении недостатков и восполнении пробелов действующего уголовного законодательства, выдвижении теоретических и прак-

тических рекомендаций по дальнейшему совершенствованию уголовного законодательства и правоохранительной деятельности.

Для достижения поставленной цели решались следующие основные задачи:

- исследовать сущность и содержание основных понятий, связанных с финансовой преступностью;
- выявить уголовно-правовые и криминологические особенности финансового мошенничества;
- на основе проведенного исследования предложить классификацию видов финансового мошенничества;
- провести анализ причин и условий, способствующих мошенническим действиям в финансовой сфере, для последующего его использования в предупреждении, пресечении финансового мошенничества;
- рассмотреть опыт зарубежных стран по борьбе с финансовым мошенничеством, выявив возможности его применения в современных экономических условиях России;
- определить пути совершенствования законодательства в части, касающейся ответственности за финансовое мошенничество.

Методологическую основу исследования составляют диалектический метод, системный подход к рассмотрению поставленных задач, логический, конкретно-социологический, статистический методы, а также метод сравнительного исследования. В силу этого исследование осуществлено на основе комплекса методов научного познания, включая как общие методы (анализ, синтез, обобщение), так и частнонаучные приемы познания социальной действительности в рамках современной доктрины юриспруденции. В целях обеспечения надежности и достоверности результатов исследования применение указанных методов осуществлялось комплексно.

Теоретической основой диссертации являются научные исследования отечественных и зарубежных ученых в области общей теории права, уголов-



ного, гражданского, налогового, финансового, административного права, криминологии, криминалистики, социологии, психологии и других отраслевых наук.

**Нормативную базу исследования** составили: Конституция Российской Федерации; постановления Конституционного Суда Российской Федерации; Уголовный кодекс Российской Федерации; Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации; Налоговый кодекс Российской Федерации; Бюджетный кодекс Российской Федерации; Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях; иные федеральные законы, указы Президента Российской Федерации; постановления Правительства Российской Федерации; постановления Пленума Верховного Суда РФ; приказы и инструкции Министерства внутренних дел Российской Федерации; иные нормативно-правовые акты, регулирующие отношения в сфере экономики и финансов; международные правовые акты, касающиеся различных аспектов финансового мошенничества; соответствующие нормы законодательства ряда зарубежных стран.

**Эмпирическую основу диссертации** составили: практика Верховного Суда РФ, статистические данные Управления судебного департамента при Верховном Суде РФ в Республике Татарстан, анализ уголовных дел, рассмотренных судами Республики Татарстан, прекращенные уголовные дела, данные о личности осужденных за мошенничество судами Республики Татарстан. Изучение зарегистрированных уголовных дел о финансовом мошенничестве в Интернете в России и на территории Республики Татарстан, анализ имеющихся статистических материалов дали возможность обобщить опыт расследования дел данной категории и выработать на этой основе рекомендации, которые могут способствовать более успешному раскрытию и расследованию таких преступлений. При подготовке диссертации использовались статистические данные, полученные в Главном информационно-аналитическом центре МВД России, материалы о состоянии, структуре и динамике финансового мошенничества в России в 1997–2007 гг., обзоры судеб-

но-следственной практики, справки и иные документы, имеющиеся в органах внутренних дел, относящиеся к борьбе с этим видом преступлений, а также результаты эмпирических исследований, проведенных другими авторами. Для дополнительного изучения комплекса вопросов, связанных с темой диссертации, диссертантом по специально разработанным анкетам проведен опрос 83 следователей МВД России по РТ и 93 курсантов Казанского юридического института МВД России. Кроме того, при осуществлении исследования диссертант опирается на более чем десятилетний личный опыт работы в следственных подразделениях органов внутренних дел.

Также использовано уголовное законодательство зарубежных стран по проблемам финансовой преступности; рекомендации международных организаций по вопросам уголовно-правового регулирования общественных отношений в финансовой сфере; опубликованные данные социологических и криминологических исследований, касающиеся проблем мошенничества, а также материалы средств массовой информации и Интернета.

Перевод некоторых исследований зарубежных ученых, части национального законодательства, специальных и статистических материалов государственных и международных структур с английского языка осуществлен диссертантом самостоятельно.

Научная новизна диссертации заключается в том, что в ней на основе анализа современной экономической ситуации в России впервые проведено комплексное исследование уголовно-правовых и криминологических аспектов противодействия финансовому мошенничеству, с учетом новых тенденций в его развитии. В результате сформулированы конкретные предложения о совершенствовании законодательства и правоприменительной практики.

Основные положения диссертационного исследования, выносимые на защиту и определяющие его научную значимость:

1. Понятие экономической преступности следует определить как общественно опасное уголовно-правовое явление, охватывающее совокупность со-

ответствующих преступлений в сфере экономики, характеризующееся наличием устойчивых преступных связей, возникающих в процессе экономической деятельности между субъектами экономических отношений, нарушающих нормальное развитие экономики страны в рамках закона и условиях рынка, имеющих корыстную или иную личную заинтересованность в получении противоправной имущественной выгоды.

2. Исследование финансов как объекта уголовно-правовой охраны позволяет сформулировать понятие финансовой преступности как специфической формы экономической преступности, под которой понимается совокупность преступлений, связанных с посягательством на отношения по формированию, распределению, перераспределению и использованию финансовых ресурсов субъектов экономических отношений.

3. Понятие финансового мошенничества следует определить как вид экономического мошенничества, направленный на хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием в сфере отношений по формированию, распределению, перераспределению и использованию финансовых ресурсов субъектов экономических отношений.

4. С учетом сформулированных в работе понятий финансовой преступности и финансового мошенничества, а также на основе анализа различных точек зрения ученых предложена соответствующая классификация видов финансовых мошенничеств. В зависимости от уровня финансовых отношений, являющихся объектом посягательств, они подразделяются на мошенничества, посягающие на финансовую систему государства, и мошенничества, посягающие на финансы предприятий и других хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики. В зависимости от сферы посягательств, финансовые мошенничества подразделяются на совершенные в финансово-кредитной сфере; на рынке ценных бумаг; в сфере недвижимости; в сфере страхования.

5. В работе сформулировано определение интернет-мошенничества, под которым понимается хищение чужого имущества либо приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, совершенное с использованием Интернета. С учетом его распространенности, степени общественной опасности, а также в целях дифференциации уголовной ответственности выдвинуто предложение о дополнении части 2 статьи 159 УК РФ новым квалифицирующим признаком: совершение мошенничества с использованием средств компьютерных сетей, технологий или программного обеспечения.

6. Особую опасность в современных условиях представляет такой новый вид финансового мошенничества, как фишинг, под которым диссертант понимает хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, совершенное с использованием средств Интернета, с целью завладения конфиденциальной информацией о пользователе, группе пользователей или организации посредством рассылок электронных писем, создания фальсифицированных веб-сайтов и т. п.

7. На основе анализа зарубежного законодательства внесено предложение о расширении применения имущественного наказания – штрафа – за преступления, предусмотренные частью 1 статьи 159 УК РФ, с увеличением размера штрафа и его применением в качестве основного наказания. Также предложено увеличить размер штрафа в частях 2 и 3 статьи 159 УК РФ.

8. С учетом того, что значительная часть мошенничеств в финансовой сфере совершается с использованием лицом своего служебного положения, предлагается дополнить санкцию части 3 статьи 159 УК РФ таким видом наказания, как лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в качестве дополнительного наказания.

9. Актуальной и первоочередной задачей российского законодателя является разработка и введение в УК РФ самостоятельных специальных составов, предусматривающих уголовную ответственность за наиболее широко рас-

пространенные и общественно опасные виды финансового мошенничества. В современных условиях России к ним относятся мошенничества, связанные с различными видами страхования, в особенности автострахования, с кредитованием, получением субсидий и льгот в социальной сфере, с организацией нелегального игорного бизнеса в Интернете, в сфере недвижимости и др.

10. В действующем УК РФ раздел VIII «Преступления в сфере экономики» включает главы 21 – «Преступления в сфере экономики», 22 – «Преступления в сфере экономической деятельности», 23 – «Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях». В правоприменительной практике зачастую возникают сложности при квалификации преступных деяний в финансовой и иных сферах. В целях совершенствования уголовного законодательства предлагается ввести в УК РФ отдельную главу 22<sup>1</sup> – «Преступления в сфере финансов», включив в нее следующие статьи УК: 172, 173, 174, 174.1, 176, 177, 185, 185.1, 186, 187, 193, 194, 195, 197, 198, 199, 199.1, 199.2, 285.1, 285.2, а также новые самостоятельные специальные составы преступлений в финансовой сфере.

11. В настоящее время необходимо выстроить цельную, комплексную систему мер противодействия финансовому мошенничеству в России. Она может быть двухуровневой взаимообусловленной программой действий по эффективному предупреждению, выявлению и пресечению финансового мошенничества.

Первый уровень мер противодействия мошенничеству включает научно-исследовательское, законодательное, инструктивно-нормативное, правоохранительное, корпоративное, общественно-информационное, индивидуальное направления.

Второй уровень противодействия финансовому мошенничеству связан с учетом специфики конкретных мошеннических схем и подразумевает узко направленную детализацию мер, сконцентрированных на борьбе с отдельными видами мошенничества.

12. Целесообразно создать межведомственный координационный Центр по сбору и обмену статистической криминологической и фактической информацией о финансовом мошенничестве. Данный Центр должен стать координирующей структурой в разработке общегосударственной концепции борьбы с мошенничеством в финансовой сфере, совокупности нормативно-правовых документов, определяющих основные направления предотвращения, выявления и пресечения финансового мошенничества. Кроме этого, на его базе возможно осуществлять составление учебно-методических и практических пособий для всей правоохранительной системы, различные формы переподготовки кадров, включая обучение преподавателей системы учебных заведений МВД России.

Данный Центр мог бы функционировать при МВД России (возможно, как структурное подразделение ВНИИ МВД России), оказывая, в том числе, информационную помощь организациям и частным лицам.

В диссертации излагается ряд других положений и выводов, характеризующихся элементами новизны и составляющими в совокупности с указанными выше положениями концептуальные результаты исследования.

**Теоретическая и практическая значимость диссертации** заключается в том, что сформулированные в ней положения и выводы могут быть использованы для совершенствования действующего уголовного законодательства. Материалы работы позволяют сформулировать ряд предложений по совершенствованию УК РФ в части, касающейся борьбы с мошенничеством.

Положения диссертации также могут найти применение при подготовке научной и методической литературы, в процессе преподавания общих правовых дисциплин и специальных курсов в высших и среднеспециальных учебных заведениях.

**Практическая значимость исследования** заключается в разработке методических рекомендаций, направленных на повышение эффективности работы правоохранительных органов по предупреждению, выявлению, раскрытию и расследованию финансовых мошенничеств.

Выводы и предложения, представленные в исследовании, могут способствовать решению проблем обеспечения финансовой безопасности на разных уровнях функционирования экономической системы государства.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения диссертации получили апробацию в ходе выступлений и докладов на заседаниях кафедры уголовного права и процесса Академии социального образования (Казанский социально-юридический институт). Результаты исследования также обсуждались на научных семинарах, заседаниях кафедры в Казанском юридическом институте МВД России. Теоретические положения, выводы и рекомендации, разработанные и сформулированные в ходе научного изучения проблемы, нашли свое отражение в опубликованных диссертантом монографии и 10 научных статьях, изложены в докладах на итоговых научных конференциях «Социально-правовые проблемы борьбы с преступностью в современной России» в Казанском юридическом институте МВД России (2005, 2006, 2007 гг.), на международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы противодействия организованной экономической преступности и коррупции» (г. Челябинск, 2006 г.). Научные разработки используются диссертантом при чтении общих и специальных курсов, проведении практических занятий и подготовке методических пособий.

В декабре 2007 г. за работу «Изучение и обобщение мирового и отечественного опыта противодействия мошенничеству в финансово-экономической сфере с целью выработки комплексной программы предупреждения, выявления и пресечения финансового и экономического мошенничества» диссертант была признана лауреатом конкурса молодых перспективных ученых на соискание грантов в области основных направлений социально-экономического развития РФ и РТ, проведенного Министерством экономики Республики Татарстан и Центром перспективных экономических исследований Академии наук Республики Татарстан.

**Структура работы** определена целями и задачами исследования. Диссертация состоит из введения; трех глав, разделенных на параграфы; заключения; библиографического списка; приложений.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Во введении обосновывается актуальность темы диссертации; рассматривается степень ее научной разработанности; определяются объект и предмет научного исследования, его цель и задачи; раскрываются методологическая основа и эмпирическая база диссертационной работы; обосновывается научная новизна, теоретическая и практическая значимость; сформулированы выносимые на защиту положения; содержатся сведения об апробации результатов исследования и структуре работы.

**Первая глава «Сущность и особенности финансовой преступности»** состоит из трех параграфов. *В первом параграфе «Понятие экономической преступности»* рассматриваются общие проблемы, связанные с понятийным аппаратом и криминологическими подходами ученых к рассматриваемым вопросам. Мировая правовая наука имеет значительный опыт в изучении экономической преступности (Э. Сатерленд, М. Клайнрд, Б. Свенссон, Г. Кайзер и другие). Тем не менее, общепризнанной терминологии и критериев оценок экономических преступлений до сих пор не выработано.

В отечественном правоведении существует определенная традиция изучения экономической преступности. Однако только в последние два десятилетия научное изучение экономической преступности стало вписываться в контекст мирового и собственно российского опыта развития рыночного хозяйства. Значительны достижения российских ученых, таких как Б.В. Волженкин, Е.Е. Дементьева, Б.Д. Завидов, В.В. Колесников, А.П. Кузнецов, Н.Ф. Кузнецова, В.Д. Ларичев, Н.А. Лопашенко, В.В. Лунеев, П.С. Яни и



других. Но в то же время в отечественной юридической науке нет единых общепринятых критериев и дефиниций по всему комплексу явлений экономической преступности.

Диссертант обращает внимание, что, с учетом новаций уголовного законодательства, в общей структуре преступлений в сфере экономики в последнее время выделяются отдельные их разновидности, которые требуют самостоятельного криминологического изучения. Весьма существенно, что само понятие экономической преступности и его толкования в трудах исследователей отличаются различными подходами как к сути явления, так и к его правовой формулировке. В действующем российском законодательстве также нет единого определения экономической преступности.

На основе проведенного в диссертации анализа обосновывается понимание сущности и особенностей экономической преступности, которую следует рассматривать как общественно опасное уголовно-правовое явление, охватывающее совокупность соответствующих преступлений в сфере экономики, характеризующееся наличием устойчивых преступных связей, возникающих в процессе экономической деятельности между субъектами экономических отношений, нарушающих нормальное развитие экономики страны в рамках закона и условиях рынка, имеющих корыстную или иную личную заинтересованность в получении противоправной имущественной выгоды.

*Во втором параграфе «"Беловоротничковая" преступность и мошенничество как ее основной вид»* исследуется появление и эволюция как понятия «беловоротничковой» преступности, так и форм и методов относительно новых видов мошенничества. Возникновение термина связано с именем Э. Сатерленда, который первым обратил внимание на социальный статус преступников и особенности совершения самого преступления. Впоследствии высказывались различные точки зрения на понятие «беловоротничковой» преступности, ставшее особенно значимым в постинформационную эпоху.

Международные организации, включая ООН, неоднократно рассматривали меры борьбы с этими правонарушениями, ставшими особенно болезненными в связи с развитием трансграничного бизнеса. Однако данные меры невозможно выработать без формулирования самого понятия и его критериев.

Диссертант отмечает, что этот феномен представляет из себя совокупность ненасильственных преступлений, совершенных в ходе ведения бизнеса людьми, группами или корпорациями с целью получения прибыли, подчеркивая, что в процессе развития концепции Э. Сатерленда и восприятия новейших тенденций в криминальной практике были предложены расширительные трактовки данного понятия. Расширение понимания проявлялось в двух взаимосвязанных аспектах. Во-первых, раздвинулись границы круга субъектов экономических преступлений. Во-вторых, изменился перечень преступлений, относимых к экономическим, особенно в связи с началом эпохи компьютеризации. Поэтому значительное внимание уделено рассмотрению видов мошенничества, связанных с реалиями современных информационных технологий, с выделением их особенностей. Освещается опыт США в выявлении и пресечении преступлений, совершаемых в экономической сфере путем обмана.

Блага современной цивилизации, к которым, безусловно, относится компьютеризация всех сфер жизни государства, общества, семьи и личности, к сожалению, приводят и к тому, что экономическая компьютерная преступность может затронуть практически каждого живущего в современном мире. Поэтому диссертант считает чрезвычайно важным изучение результативного опыта борьбы с этим типом преступлений. Особенно успешно противодействие финансовому мошенничеству в США, где на борьбу с ним приоритетно нацелена такая мощная структура, как ФБР. Необходимый элемент борьбы с «беловоротничковой» преступностью – постоянное совершенствование методов учета и анализа преступлений, выявление новых тенденций, видов и способов правонарушений в данной сфере.

*В третьем параграфе «Экономико-правовая характеристика финансов и финансовой преступности как явления» подчеркивается, что в период дальнейшего развития рыночных отношений в России все большее значение приобретают элементы финансовой системы, которые служат механизмами регулирования различных сторон экономической жизни государства. Это тем более важно в современных условиях, когда преступная среда все более вторгается в финансовую структуру экономики, используя в своих интересах промахи государственной экономической политики.*

Для раскрытия структуры финансов и особенностей финансовых отношений диссертант формулирует свои подходы к понятийному аппарату с позиций криминологического исследования, подчеркивая большое значение научного анализа понятий и терминов конституционного, финансового, бюджетного и уголовного законодательств.

Подробно рассмотрены в параграфе распределительная и контрольная функции финансов в контексте регулирования экономических процессов. Сформулированы понятия финансовой системы, финансового института, финансовой деятельности государства, что позволяет определить сущностные черты финансовой системы Российской Федерации на современном этапе.

Расследование преступлений в финансовой сфере сопряжено со значительными трудностями. Эффективность расследования осложняется из-за недостаточной теоретической разработки многих понятий, что затрудняет осуществление единой политики в области борьбы с преступлениями в финансовой сфере. В первую очередь, на взгляд диссертанта, это касается таких понятий, как «финансовое расследование», «финансовое преступление», «финансовое мошенничество».

Под финансовой преступностью в диссертации понимается совокупность преступлений, связанных с посягательством на отношения по формированию, распределению, перераспределению и использованию финансовых ресурсов субъектов экономических отношений.

В параграфе предпринята попытка обобщенной классификации финансовых преступлений в зависимости от объектно-субъектных взаимоотношений, видов и стадий финансовых отношений.

Анализ уголовного законодательства России, обеспечивающего охрану финансовых интересов общества и личности, показывает, что оно нуждается в постоянном совершенствовании в связи с непрерывным видоизменением традиционных сфер финансового оборота и возникновением новых явлений в экономике. Принципиально важным является выстраивание всех элементов финансовой системы с точки зрения противодействия преступным посягательствам. Необходимо учитывать и то обстоятельство, что борьба с финансовыми правонарушениями регламентируется налоговым, бюджетным, таможенным кодексами и другими правовыми актами, а стыки в законодательстве порождают проблемы в правоприменительной практике.

Вторая глава «Уголовно-правовая и криминологическая характеристика финансового мошенничества» состоит из трех параграфов.

*В первом параграфе «Уголовно-правовая характеристика финансового мошенничества и его видов»* отмечается, что в отечественной юридической литературе отсутствуют единообразное понимание и трактовка таких понятий, как «экономическое мошенничество», «коммерческое мошенничество», «финансовое мошенничество» и др. Особенность современной ситуации по борьбе с мошенничеством в России определяется не только ускоренным обновлением типичных форм мошенничества, но и чрезвычайно быстрым ростом его общественной опасности.

В параграфе рассмотрены уголовно-правовые и криминологические аспекты мошенничества. Детальный анализ статьи 159 УК РФ показывает, что среди других форм хищения мошенничество выделяется своей уголовно-правовой спецификой, суть которой выражается в органичном соединении признаков, присущих общему понятию хищения и собственных признаков.

Этимология видов мошенничества заключается в способах его совершения, таких как обман и злоупотребление доверием. В параграфе выделены виды мошеннических обманов и рассмотрены характерные особенности мошенничества путем злоупотребления доверием.

Экономическое и общеуголовное мошенничество имеют существенную криминологическую разницу, которая состоит в характеристиках личности преступников и жертв, способах совершения мошенничества, детерминантах преступлений, суммах ущерба.

Пробелы в научном познании и в законодательстве особенно явно видны при анализе конкретной практики, как мировой, так и российской. Термин «финансовое мошенничество» еще не имеет общепринятого, точно выверенного закрепления ни в отечественной науке, ни в отечественном законодательстве. Размытость и нечеткость данного понятия создает неопределенность в понимании сущности и содержания термина «финансовое мошенничество», не позволяет эффективно его использовать в практической плоскости.

Финансовое мошенничество — это вид экономического мошенничества, направленный на хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием в сфере отношений по формированию, распределению, перераспределению и использованию финансовых ресурсов субъектов экономических отношений.

Давая определение этим понятиям, диссертант проводит их отграничение друг от друга, обосновывает целесообразность использования термина «финансовое мошенничество» как производного от понятия «финансовая преступность».

Виды мошеннических преступлений классифицированы следующим образом: бюджетное мошенничество, мошенничество в финансово-кредитной сфере, мошенничество на рынке ценных бумаг (вексельное мошенничество), мошенничество в сфере недвижимости, страховое мошенничество.

Рассмотрение теоретических и практических аспектов, связанных с финансовым мошенничеством, позволяет диссертанту высказать несколько принципиальных положений. Общую характеристику мошенничества возможно дать только через комплексный анализ, сочетающий позиции криминологии и уголовного права. Эти два аспекта имеют не только теоретическое, но и практическое значение.

Принципиально важным является выявление соотношения понятий «хищение» и «мошенничество» относительно прав собственности, движимого и недвижимого имущества. Отдельные виды мошеннических обманов целесообразно группировать по направленности обманных действий. При этом необходимо учитывать, что мошеннические действия зачастую касаются нескольких обстоятельств одновременно. Формализация мошеннических обманов по критерию видов человеческой деятельности позволяет вычленить активный обман и пассивный обман.

Выстраивая иерархию понятий, диссертант переходит от широкого толкования экономической преступности к более узкому понятию финансовой преступности и далее выводит из нее определение финансового мошенничества и его разновидностей. Наиболее заметной новацией в схемах финансового мошенничества становится применение современных средств коммуникации, характерных для эпохи мировой глобализации. В последние годы наблюдается интенсивное увеличение числа финансовых мошенничеств, совершаемых с использованием информационных технологий и Интернета.

Значительное развитие в России получил незаконный захват имущественных комплексов, известный как рейдерство. Подобные преступления, помимо прямого материального ущерба для законных владельцев, зачастую наносят ущерб обществу, останавливая деятельность предприятий, лишая целые коллективы работы.

*Второй параграф «Криминологическая характеристика финансового мошенничества на примере интернет-мошенничества» посвящен наибо-*

лее актуальным вопросам выявления и пресечения мошенничества с использованием Интернета. Финансовое мошенничество как один из видов преступности постоянно привлекает внимание современных российских правоведов. На диссертационном уровне проведены исследования отдельных видов мошенничества: в сфере недвижимости, рынка ценных бумаг, страхования, бюджетной, финансово-кредитной сферах и др.

Поэтому диссертант считает необходимым, используя наработанные в криминологии подходы к анализу, классификации и характеристике преступности, сосредоточить внимание на углубленном, детальном изучении финансового мошенничества в Интернете. Представляется, что это целесообразно по следующим причинам. Во-первых, до сих пор в отечественной науке крайне мало работ, исследующих феномен финансового мошенничества, совершаемого с использованием высоких технологий. Во-вторых, развитие Интернета и сопутствующее этому процессу стремительное совершенствование глобальных коммуникаций привносит в жизнь общества многие новые реалии, в том числе связанные с появлением ранее не встречавшихся видов преступности. В-третьих, концентрация внимания на криминологическом анализе интернет-мошенничества позволяет наглядно представить современные подходы к классификации этого вида мошенничества.

Активное вовлечение России в мировое информационное пространство в начале 1990-х гг. дало мощный толчок развитию коммуникационных технологий, формированию глобальных компьютерных сетей, росту индустрии аппаратного и программного обеспечения компьютеров, компьютеризации всех сфер экономики и повседневной жизни практически каждого человека.

Экономическая глобализация и организационная интеграция отдельных государств в единую мировую систему несет в себе как положительный потенциал прогрессивного развития, так и ряд негативных факторов. Одним из таких факторов, способных негативно влиять на социальную жизнедеятельность, выступает современная преступность. Происходит интеллектуализа-

ция экономической преступности, которая использует новейшие достижения научно-технического прогресса в своих интересах. Современные технологии открывают широкие возможности для финансовых махинаций. Преступники получают доступ к ценной информации и финансовым средствам. Интернет все более активно используется для незаконного проникновения в корпоративные и личные базы данных. Отсутствие в виртуальном пространстве территориальных границ, анонимность, широкая аудитория пользователей Интернета и возможности электронной торговли представляют все больший интерес для криминальных структур. Преступления носят многоэпизодный, скоротечный и трансграничный характер.

Интернет-мошенничество, по мнению диссертанта, представляет собой современную разновидность традиционного мошенничества, направленного на хищение чужого имущества либо приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверием, совершенное с использованием средств Интернета. Способом совершения преступления традиционно выступают обман и злоупотребление доверием. Средством совершения преступления являются информационно-технические возможности Интернета, позволяющие, во-первых, донести необходимую информацию до потенциальной жертвы, во-вторых, обеспечить свою анонимность и безопасность, в-третьих, получить от жертвы деньги, не вступая с ней в непосредственный контакт.

В параграфе подробно характеризуются признаки интернет-мошенничества как принципиально нового криминального явления, детально анализируются схемы мошеннических операций в Интернете. Нередко мошенничество неразрывно связано с иными преступными деяниями и требует квалификации действий виновного по совокупности.

Особенностью и отличием интернет-мошенничества от традиционного мошенничества является то обстоятельство, что при первом остается, как правило, мало следов преступления и потерпевшие не знают преступников в лицо. Среди интернет-мошенников наблюдается тенденция к консолидации



своих преступных усилий, создаются преступные группы и целые преступные транснациональные сообщества.

В различных публикациях используется значительное количество дефиниций, зачастую воспринимаемых как тождественные: «компьютерное мошенничество», «кибермошенничество», «интернет-мошенничество», «сетевое мошенничество» («мошенничество в сети»), «фишинг», «финансовое мошенничество». Однако авторы не всегда объясняют критерии и существенные черты вводимых ими понятий, хотя методологически это вряд ли оправдано. Представляется, что базисами для определения критериев могут являться: использование при совершении мошенничества Интернета (это главный и определяющий критерий); объект преступного посягательства; корыстные цели и направленность на хищение чужого имущества; способы и схемы совершения мошенничества.

Представляется также, что создание единой системы критериев позволит выстроить ясную и логически определенную систему понятий, поскольку их смешение не позволяет четко определить объект и границы его исследования.

*В третьем параграфе «Криминологическая характеристика фишинга»* рассматривается самый распространенный и общественно опасный вид мошенничества в Интернете – фишинг.

Диссертант предлагает следующее его определение: фишинг (финансовое мошенничество в Интернете) – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, совершенное с использованием средств Интернета, в целях завладения конфиденциальной информацией о пользователе, группе пользователей или организации посредством рассылок электронных писем, создания фальсифицированных веб-сайтов.

В последние годы появляются все новые способы создания ловушек для завлечения потенциальных жертв мошенничества. Фишинг приобретает черты комбинированного преступления. Исследователи даже вводят новые термины:

«вишинг», «спуфинг», «фарминг». В данном разделе диссертации предпринимается попытка вычлениить этапы развития финансового мошенничества в Интернете и сделан вывод, что на сегодняшний день именно фишинг является наиболее активно развивающейся схемой мошенничества в Интернете.

Анализ активно развивающихся фишинговых схем мошенничества в Интернете позволяет предложить следующие меры, направленные на предотвращение, выявление и пресечение растущих угроз цивилизованному развитию Интернета:

- необходимо использовать положительный опыт создания специализированных центров сбора и анализа информации о случаях мошенничества в Интернете;

- деятельность подобных центров должна быть ориентирована не столько на констатацию преступных посягательств, сколько на выработку действенных мер по предупреждению мошенничеств;

- необходимо изучение международного законодательства и законов отдельных стран с целью выработки единых понятий и скоординированных мероприятий по борьбе с интернет-мошенничеством;

- трансграничный характер фишинга требует практической согласованности действий правоохранительных систем различных стран, прежде всего тех, организации и население которых в наибольшей степени страдают от последствий подобных преступлений;

- учитывая стремительное развитие информационных технологий, необходимо ставить перед разработчиками программного обеспечения, производителями оборудования, службами, занимающимися информационной безопасностью, и другими структурами вопросы о предотвращении или максимальном сужении возможностей и лазеек для мошеннических действий.

Важной задачей правоохранительной системы общества является информационно-просветительская деятельность по максимально возможному донесению до самых широких слоев населения сведений об угрозе со стороны

мошенников, действующих в Интернете. Эти меры профилактического характера могут заметно сузить поле для преступных посягательств и позволят выявлять многие из них на ранней стадии.

Третья глава «Уголовно-правовые и криминологические аспекты противодействия финансовому мошенничеству в России. Зарубежный опыт борьбы с финансовыми мошенничествами» состоит из четырех параграфов.

*В первом параграфе «Законодательный опыт борьбы с финансовым мошенничеством в зарубежных странах»* основное внимание уделено рассмотрению особенностей уголовного законодательства, направленного на борьбу с этим преступлением. Обзор уголовно-правовых норм, устанавливающих ответственность за мошенничество, государств – участников СНГ показывает значительную общность правовых подходов и отражает последствия сложившегося в период существования Советского Союза законодательного единообразия.

Изучение опыта государств, гораздо раньше России столкнувшихся с проблемами мошенничества в условиях мировой глобализации, является одним из важных аспектов борьбы с данным видом преступности.

Анализ норм, регулирующих уголовно-правовую борьбу с финансовым мошенничеством в некоторых зарубежных странах, позволяет, кроме всего прочего, определить возможности привнесения в уголовное законодательство России новелл, предусматривающих ответственность за новые способы совершения мошенничества. Целью изучения зарубежного опыта борьбы с мошенническими посягательствами является выявление положительных и отрицательных аспектов правоприменительной практики.

В диссертации подробно изучены законодательные акты ряда зарубежных стран. В ходе этого анализа выявлены общие подходы законодателей к оценке и наказанию мошеннических деяний, а также определена специфика национальных правовых норм.

Наиболее детально прослежены эволюция и нюансы федерального законодательства и правовых норм отдельных штатов США в контексте борьбы с мошенничеством. Особую значимость этому анализу придает то, что США фактически лидируют как по числу таких преступлений, так и по успешному их пресечению. В параграфе рассмотрены различные программы борьбы с мошенничеством, ориентированные на специфику киберпреступности. Охарактеризованы основные мероприятия по международной координации борьбы с финансовым мошенничеством. При этом выявлены моменты, осложняющие раскрытие и расследование данного типа преступлений. По мнению диссертанта, существенным аспектом борьбы с трансграничным мошенничеством является проблема международного взаимопризнания территориальности совершения мошенничества и, соответственно, проблема юрисдикции.

Рассматривая опыт как многофакторное явление, можно сказать о двух составляющих его суть элементов: исследовательская традиция и выход достижений правовой науки в практику предотвращения, выявления и пресечения финансового мошенничества. В значительных масштабах с этим явлением впервые столкнулись США. А затем, по мере развития экономики, оно стало значимым фактором экономической преступности и в других странах. Экономическое развитие как таковое неизбежно влечет за собой определенное число негативных последствий. Можно утверждать, что чем более развитой является экономическая система в стране, тем хитроумнее, изощреннее и интеллектуальнее схемы финансового мошенничества.

Правовые подходы большинства развитых стран (США, ФРГ и др.), предусматривающие значительное число самостоятельных составов преступлений, которые могут быть объединены общим понятием финансового мошенничества, являются, на взгляд диссертанта, более адекватными степени общественной опасности данного вида преступности. Различные виды финансового мошенничества требуют дифференцированного подхода, и к ним не

всегда применима диспозиция статьи 159 УК РФ. Кроме этого, криминогенная ситуация, ее тенденции и особенности часто требуют особого внимания к тем или иным видам финансового мошенничества.

*Второй параграф «Современные мировые информационные технологии в борьбе с мошенничеством».* Стремительное развитие за последние полвека информационно-коммуникационных технологий, которые непосредственным образом влияют на экономический, технологический и культурный прогресс человечества, формируют новую социально-политическую структуру «информационного общества», усиливают тенденцию к всеобщей взаимосвязи, взаимозависимости и взаимопроникновению в глобальном масштабе, дает основание говорить о таком феномене, как информационная революция, которая сравнима по своим последствиям с индустриальной революцией.

Современные информационные технологии представляют, по нашему мнению, всю совокупность технических, программных и коммуникационных механизмов для сбора и анализа разнообразных массивов данных с последующей реализацией на этой основе организационно-управленческих действий.

Можно выделить пять уровней функционирования современных информационных технологий: технический, программный, аналитически-синтетический уровень сбора и обработки информации, уровень выработки и реализации действий, уровень обратной связи, ориентированный на корректирующее взаимодействие с целью максимального обеспечения конечной эффективности деятельности. Согласование всех этих уровней необходимо в условиях современной цивилизации, когда определяющим фактором мирового развития становится не механическое увеличение числа компьютеров, числа сотрудников или иных количественных показателей, а умение использовать реалии нового качества глобальной информатизации.

Информатизация несет в себе потенциальную возможность использования компьютерных технологий в корыстных целях. Наряду с традиционными

направлениями деятельности, следователям и оперативным работникам приходится сталкиваться с новыми видами преступлений, связанных с использованием компьютеров, чему, безусловно, способствует широкое внедрение компьютерных технологий на основе использования локальных и глобальных информационных сетей. Открытость Интернета порождает его высокую уязвимость от общественно опасных, в том числе преступных посягательств. Электронные хищения стали неотъемлемой чертой современных информационных процессов.

Выделяются три крупные группы проблем. Во-первых, резкий количественный рост мошеннических преступлений с применением высоких технологий и возможностей Интернета. Во-вторых, расширение числа мошеннических схем, происходящее наряду с усложнением технологии их осуществления. В-третьих, круг пострадавших включает как частные лица, так и организации (государственные, коммерческие, общественные). Пострадавшие могут жить или работать в разных странах, и, по сути, определяющим и связующим звеном является Интернет как инструмент мошенничества. Отсюда проистекает понимание того, что в борьбе с мошенничеством в информационной сфере решающую роль играет та же информация.

Вместе с тем мировые информационные технологии дают правоохранительным органам совершенно новые возможности для координации совместной деятельности в международном масштабе. Компьютерные интернет-системы позволяют создавать базы данных лиц, находящихся в розыске, ранее судимых, потенциально опасных для общества.

Вопрос территориальной подсудности, возможно, один из самых острых касательно применения законодательства к отношениям в глобальной сети. В этом контексте чрезвычайно значимо принятие Европейской конвенции по борьбе с киберпреступностью. Она дает реальные возможности для эффективной работы национальных правоохранительных структур в глобальном масштабе, когда межгосударственная координация и взаимодействие зачас-

тую определяют успехи в борьбе с преступностью. Мировой опыт показывает, что огромный потенциал заложен в совместных и добровольных усилиях законопослушных граждан.

*В третьем параграфе «Криминологические аспекты противодействия финансовому мошенничеству в России»* определяется комплекс вопросов, от успешного решения которых зависит эффективность борьбы с финансовым мошенничеством в России. Сущность исследовательского подхода состоит в учете многоаспектного характера этих мер. Тщательное рассмотрение фактологии финансовой преступности позволяет выявить общеконцептуальные положения и закономерности совершения мошеннических деяний и обозначить основные направления борьбы с ними.

Количество высокотехнологичных преступлений, в том числе и мошенничеств, растет из года в год, и без международного взаимодействия правоохранительных структур эта цифра может стать критической.

В отечественном законодательстве до сих пор отсутствует четкий понятийный аппарат, касающийся информационного обмена в Интернете. Существенной проблемой является координация, регулирование и контроль, связанный с деятельностью в компьютерных сетях.

Между тем, применение интернет-технологий имеет значительные перспективы также и в правообразовательной, правовоспитательной деятельности и профилактике преступлений. В параграфе подчеркивается, что с появлением веб-технологий правоохранительные органы могут получить не только ценный источник информации, но и инструмент воздействия на общественное мнение. Хотя подобного рода информация и не влияет на преступность непосредственно, но увеличивает авторитет правовых институтов, а также содержит информацию, в некотором роде способствующую раскрытию преступлений. Помимо интернет-сайтов правоохранительных органов, определенную превентивную и воспитательную нагрузку в состоянии нести сайты общественных организаций.

Необходимо использовать опыт зарубежных стран по созданию специализированных центров сбора и анализа информации о мошенничестве. Деятельность подобного центра должна быть ориентирована не столько на констатацию преступных посягательств, сколько на выработку реально действенных мер по предупреждению мошенничеств с использованием современных технологий.

*В четвертом параграфе «Уголовно-правовые меры противодействия финансовому мошенничеству в России»* детально рассмотрена комплексная система мер практического противодействия финансовому мошенничеству в России. Эмпирическое выявление и изучение материала способствует его научному осмыслению, и на этом этапе наблюдается первая значительная проблема – разноречивость в определениях, понятиях, классификациях и т.д. Отсюда явно видна задача согласования на уровне теоретических обобщений.

Ряд проблемных вопросов связан с подходами к содержательной части программ борьбы с мошенничеством в России. Необходимо четко выделить два взаимосвязанных уровня программирования этого противодействия: общий и специальный.

В общем противодействие мошенничеству должно быть ориентировано, прежде всего, на профилактику, сужение возможностей для мошеннических действий, ибо весь анализ такого явления, как финансовое мошенничество, показывает, что реально эффективнее его предупреждение, чем выявление и пресечение уже свершившегося преступления. Именно это обстоятельство должно стать основополагающим императивом при составлении и реализации любых программ по борьбе с рассматриваемым криминальным явлением. Сама система мер противодействия мошенничеству должна носить научно продуманный и практически выверенный характер, отличаться комплексностью подходов и реальным взаимодействием всей системы правоохранительных органов, а также вовлечением общества в эту борьбу. Принципиально важно, чтобы эта программа не носила характер ответов на мошенниче-



ские посягательства, а была направлена на опережающее воздействие, искореняющее саму возможность таких преступных посягательств.

Специальный уровень противодействия финансовому мошенничеству связан с учетом особенностей конкретных мошеннических схем и подразумевает узко направленную детализацию законодательных, правоохранительных и информационно-общественных мер. Вместе с тем необходимо разрабатывать и регулярно совершенствовать практические меры по расследованию и пресечению уже совершенных мошенничеств.

Взаимосвязь уголовно-правового и криминологического изучения мошенничества с анализом повседневной борьбы правоохранительных органов с этим преступным деянием наиболее результативна только при постоянном совершенствовании законодательства. При конструировании правовых норм следует учитывать специфику видов мошенничества, степень общественной опасности и использование в преступных целях современных информационных технологий. Следовательно, наказание должно назначаться в зависимости от тяжести правонарушения, при необходимости с применением конфискации имущества, лишения права на занятие определенных должностей и т. п. Разработка и введение в УК РФ дополнений и изменений, предусматривающих уголовную ответственность за наиболее широко распространенные и общественно опасные виды финансового мошенничества, представляется нам одной из актуальных и первоочередных задач российского законодателя. В связи с этим в диссертации предложены дополнения в УК РФ, позволяющие более последовательно дифференцировать ответственность и наказание за мошенничество.

В заключении по результатам исследования формулируются основные положения и выводы диссертационного исследования, имеющие существенное теоретико-прикладное значение для изучения современного состояния финансового мошенничества и выработки мер по его выявлению и пресечению.

Основные положения диссертации отражены в следующих работах автора:

*Статьи в рецензируемых изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки России для публикации результатов диссертационных исследований:*

1. Хафизова Л.С. Фишинг – новый вид финансового мошенничества в сети Интернет // Закон и право. – М., 2007. – № 9. – С. 67–68.

*Иные публикации:*

2. Хафизова Л.С. Финансовое мошенничество (уголовно-правовой и криминологический аспекты противодействия) / Ф.Н. Багаутдинов, Л.С. Хафизова. – М.: Издательство «Юрлитинформ», 2008. – 272 с.

3. Хафизова Л.С. Проблемы борьбы с экономическим мошенничеством в современной России // Социально-правовые проблемы борьбы с преступностью в современной России: Материалы итоговой научно-практической конференции Казанского юридического института МВД России. – Казань: КЮИ МВД России, 2005. – С. 149–151.

4. Хафизова Л.С. О возможных перспективах функционирования обычного права в современном обществе // Научные труды КЮИ МВД России. – Казань: КЮИ МВД России, 2006. – Вып. 6. – С. 259–267.

5. Хафизова Л.С. Проблемы практического взаимодействия следователя и эксперта // Сборник трудов молодых ученых и преподавателей КЮИ МВД России. – Казань: КЮИ МВД России, 2006. – С. 32–34.

6. Хафизова Л.С. Киберпреступления и кибермошенничество как современные формы преступности в условиях глобализации // Социально-правовые проблемы борьбы с преступностью в современной России: Материалы итоговой научно-практической конференции КЮИ МВД России. – Казань: КЮИ МВД России, 2006. – С. 66–68.

7. *Хафизова Л.С.* Финансовое мошенничество в сети Интернет – современная разновидность экономической преступности // Актуальные проблемы противодействия организованной экономической преступности и коррупции: Материалы международной научно-практической конференции. – Челябинск: Челябинский юридический институт МВД России, 2006. – С. 68–72.

8. *Хафизова Л.С.* Рейдерство, или незаконный захват предприятий, как разновидность финансового мошенничества // Сборник трудов молодых ученых и преподавателей КЮИ МВД России. – Казань: КЮИ МВД России, 2007. – С. 39–43.

9. *Хафизова Л.С.* Мошенничество как вид беловоротничковых преступлений по данным Единого учета преступлений в США (UCR – Uniform Crime Reporting in USA) // Социально-правовые проблемы борьбы с преступностью в современной России: Материалы итоговой научно-практической конференции КЮИ МВД России. – Казань: КЮИ МВД России, 2007. – С. 54–56.

10. *Хафизова Л.С.* Интернет-мошенничество – вопросы уголовной ответственности / Л.С. Хафизова, Ф.Н. Багаутдинов // Правосудие в Татарстане. – Казань, 2007. – № 3 (32). – С. 33–35.

11. *Хафизова Л.С.* Преступления в финансово-экономической сфере: уголовно-правовой и криминологический аспекты // Экономический вестник Республики Татарстан. – 2008. – № 1. – С. 91–94.

Общий объем опубликованных работ – 11,1 п. л.

Корректор *Т.Р. Шарая*  
Компьютерная верстка *Е.А. Мухиной*

Тираж 100 экз. Заказ № 192

Отпечатано в отделении оперативной полиграфии  
Нижегородской академии МВД России.  
603600, Н. Новгород, Анкудиновское шоссе, 3.







